

-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+  
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+  
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+  
-+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+ $\ddot{y}$

\*  $\ddot{y}\ddot{y}$

厦门大学博硕士论文摘要库

C:\USER

【KMB】

【HJ\*7/8】【WM】【HT4】学校编码: 10384【JY】分类号【CD#F4】密级【CD#F2】

学号: 9511018【JY】UDC【CD#F8\*2/3】

【HT2SS】【JZ(】学【位】论【文】

【HT1H】企业补充养老保险中的会计问题

【HT2K】吴【祥】云【JZ】】

【HT3K】【WB】指导教师姓名: 【WB】【CM(6】吴水澎教授【CM)】

【DW】申请学位级别: 【CM(6】硕士【CM)】

【DW】【CM6-4】专业名称: 【CM(6】会计学【CM)】

【DW】论文提交日期: 【CM(6】1998年5月【CM)】

【DW】论文答辩日期: 【CM(6】1998年【KG\*4/5】月【CM)】

【DW】学位授予单位: 【CM(6】厦门大学【CM)】

【DW】学位授予日期: 【CM(6】1998年【月】【CM)】

【JY】答辩委员会主席【CD#F4】

【JY】【CM7-3】评阅人【CD#F4】

【JZ】1998年5月

【LM】【HT】【HJ\*2/3】【HT4”SS】【AM】

【DM(】内【容】摘【要】【DM)】

【SM(】【HT4”K】企业补充养老保险中的会计问题【SM)】

【BT1】内【容】摘【要】

本文试图对以企业为主体、以补充养老保险为背景的养老金会计问题作一初步探讨。全文遵循着从宏观到微观、从一般到特殊的思路,先从环境入手,讨论了企业养老金会计滋生的“土壤”,为下文的框架奠定基础;然后论述养老金的性质,从而导出正确的会计观念,在此基础上系统地讨论了企业养老金会计处理,试图使其成为一个逻辑严密的体系;在对几个特殊的会计问题的讨论之后是对构建我国企业养老金会计体系的轮廓设想。全文除引言外,共分为四个部分:

第一部分:企业补充养老保险的会计环境。任何的会计问题总是依赖于一定的会计环境,处于养老保险体系第二层次的企业补充养老保险的大环境自然是社会保障制度。在这里讨论了社会保障制度与经济制度的关系、多层次养老保险体系的组成以及企业补充养老保险在养老保险体系中的定位与作用,突出了三个层次之间的联系与区别,从而使企业补充养老保险的会计特征有别于其他层次的养老保险。第二方面是有关企业补充养老保险的基金筹措模式。本文认为:补充养老保险是一种“强制储蓄”,应采用完全积累模式,这种模式是和配比原则相吻合,而且可以平滑企业的现金流量和各期的养老金费用,同时也为企业养老金成本的分期记入提供了基础。第三方面是关于会计主体问题。企业养老金会计和基金会计在核算内容、计价基础等上有着明显的区别,是两个不同的会计主体,理应分离。

第二部分:企业补充养老保险的会计处理与报告,这是全文的重点。首先讨论

养老金的性质问题，本文支持了“劳动报酬观”，认为企业补充养老保险的会计处理应以权责发生制为确认基础；接着论述了企业养老金计划的类型；在系统说明养老金费用要素（当期服务成本、利息费用、基金资产的预计报酬、前期服务成本摊销数、未确认损益的摊销数）的计量前，简单地说明养老金会计处理的三个特征（递延确认、报告净费用、资产和负债相抵）以及一些相关概念的系统说明，这将涉及预计养老金负债、累计养老金负债、基金资产、既得（非既得）养老金利益、保险统计估价方法、保险统计假设等概念，并力图揭示各概念之间的关系；接着讨论了企业日常的会计核算，这包括若干张工作底稿的编制；最后是会计报告问题，首先编制调节表以验证企业养老基金提拨的情况是否与企业资产负债表上列示的金额相符，这张调节表反映了保险统计员报告、基金受托机构的报告和企业报告三者之间的勾稽关系，具有重要作用；最后论述了应在会计报表和附注中披露的有关会计信息。

第三部分：企业补充养老保险中的几个特殊会计问题。一是关于养老金计划清偿、裁减的会计处理，在这里讨论了企业发生养老金计划清偿和裁减的情况以及两者之间的关系、如何确认、计量清偿损益和裁减损益、以及有关会计处理的事项。二是关于附加最小负债的确认与经济影响，当累计养老金负债大于基金资产的公允价值时，说明企业处于基金提拨不足的状态，对这部分负债是全额确认还是部分确认？是在表内披露还是附注说明？在证券市场上投资者又是如何看待这部分负债？这些问题将是本部分的讨论重点。三是关于保险统计估价方法的选择，这是属于企业会计政策选择的范畴，不同估价方法的差异以及当期养老金费用数和当期提拨基金数的分离，给企业留下了可选择回旋空间，企业对此估价方法的选择一般是基于节约纳税、降低政治成本、降低负债比率、降低融资成本等方面的考虑。

第四部分：构建我国企业养老金会计体系的轮廓设想。该部分对企业养老金会体系中的假设、对象、目标、要素、信息质量特征、确认、计量、报告等一系列相互关联的基本概念进行阐述，进而提出构建适合我国国情的企业养老金会计体系必须认真研究的问题。这部分在全篇文章中起代结束语的作用。

【AM】

【HTH】关键词：【ZK(】【HTSS】企业补充养老保险、企业养老金计划、养老金、

养老金费用、养老金负债 【ZK)】

【LM】

【DM(】目====录【DM)】

【BT1】目====录

【AM】

【HTH】导言【JY.】1

一、企业补充养老保险的会计环境【JY.】3 【HTSS】

(一)多层次的养老保险体系【JY.】3

(二)养老保险的基金筹措模式【JY.】7

(三)企业养老金会计主体和基金会计主体的分离【JY.】9

【HTH】二、企业补充养老保险的会计处理与报告【JY.】11 【HTSS】

- (一)养老金的性质【JY.】 11
- (二)企业养老金计划的类型【JY.】 13
- (三)【ZK(】 养老金费用、负债的会计核算【JY.】 15
  - 1.养老金会计处理的特征【JY.】 16
  - 2.几个相关概念的定义【JY.】 16
  - 3.养老金费用要素的组成与计量【JY.】 24
  - 4.会计分录的编制【JY.】 31【ZK)】
- (四)【ZK(】 企业养老金计划的会计报告【JY.】 36
  - 1.调节表的编制【JY.】 36
  - 2.会计报表及附注中应披露的事项【JY.】 38【ZK)】
- 【HTH】
- 三、企业补充养老保险中的几个特殊会计问题【JY.】 40【HTSS】
  - (一)关于企业养老金计划的清偿、裁减的会计处理【JY.】 40
  - (二)关于附加最小负债的确认与经济影响【JY.】 44
  - (三)关于企业对保险统计估价方法的选择【JY.】 47

【HTH】

四、构建我国企业养老金会计体系的轮廓设想【JY.】 50

注释【JY.】 健编 W】 +基金资产实际报酬	【】 1,060	【】 1,000
【】 1,200		
【BH】 【DW】 +企业当期提拨的现金数	【】 1,400	【】 1,500
【】 2,500		
【BH】 【DW】 【ZZ(Z】 一当期实际支付的养老金【ZZ)】	【】 (≡800)	【】 (1
,000) 【】 (1,500)		
【BH】 【DW】 期末余额	【】 9,660	【】 11,160
【】 13,360		
【BH】 二、基金资产预计报酬		
【BH】 【DW】 ①预期报酬率	【】 12≡	【】 12≡
【】 12≡		
【BH】 【DW】 ②预计报酬金额 b	【】 960	【】 1,159
【】 1,339		
【BH】 三、资产净利得（损失） c	【】 100	【】 (159)
【】 (139)【BG)F】		
【HT4”】		

说明:

a: 期初余额代表着资产期初的公平市价。本受托机构对资产市场相关价值的计量直接采用公平市价, 所以各期期初无市场相关价值与公平价值的差额。

b: 预计报酬金额=预计报酬率×资产期初余额

c: 由于 a 事项, 这里的资产净损益单指资产的实际报酬与预计报酬之间的差额。

根据以上资料编制:

【LM】				
【HT】 (表 3) 【HT4”, 5】				
【JZ】 未确认项目明细表 【HT4”, 5】				
【BG(!)】 【BHDFG2, WK16ZQ, WK5. 4YQW】				
项目	资料来源	1995	1996	
1997				
【BHDG1*2】 一、【WB】 前期服务成本				
【BHDW】 【DW】 期初余额		0		0
2,000				
【BH】 【DW】 十本年增加数	表 1	0		2,000
0				
【BH】 【DW】 【ZZ(Z)】 一本年摊销数 【ZZ】				
	表 4			
0	0	(250)		
【BH】 【DW】 【ZZ(Z)】 期末余额 【ZZ】				
0	2,000	1,750		
【BH】 二、过渡成本				
【BH】 【DW】 期初余额		2,000		1,
800	1,600			
【BH】 【DW】 【ZZ(Z)】 一本年摊销数 【ZZ】				
	表 4			(20
0)	(200)	(200)		
【BH】 【DW】 【ZZ(Z)】 期末余额 【ZZ】				
				1,800
1,600		1,400		
【BH】 三、未确认损益				
【BH】 【DW】 期初余额		0		

900 959  
【BH】 【DW】 + 本年增加的资产净损益 表 2 (100)

159 139  
【BH】 【DW】 + 本年增加的保险统计损益 表 1 1,000

0 0  
【BH】 【DW】 【ZZ(Z)】 一 本年摊销数 【ZZ】 表 4

0 (100) (120)  
【BH】 【DW】 【ZZ(Z)】 二 期末余额 【ZZ】

900 959 978 【BG(F)】 【HT4”】

【JZ】 (表 4) 【HT4”， 5】

【JZ】 未 确 认 项 目 摊 销 表 a 【HT4”， 5】  
【BG(!)】 【BHDFG2, WK16ZQ, WK5, WK5. 3YQW】  
项 目 资料来源 1 9 9 5 1 9 9 6

1 9 9 7  
【BH DG1\*2】 一、 【WB】 前期服务成本  
【BHDW】 【DW】 期初余额 表 3 0 0

2,000  
【BH】 【DW】 本年摊销数 年数来自表 1 0 0

250

【BH】 二、 过渡成本  
【BH】 【DW】 期初余额 表 3 2,000 1,800

1,600  
【BH】 【DW】 本年摊销数 年数来自表 1 200 200

200

【BH】 三、 未确认损益  
【BH】 【DW】 期初余额 表 3 0 900

959  
【BH】 【DW】 本年摊销数 年数来自表 1 0 100

【】 120 【BG)F】 【HT4”】

说明:

a: 前期服务成本、过渡成本和未确认损益均采用按预计平均剩余服务年限直线摊销的方法。本年摊销数=期初余额 / 从该年起预计平均剩余服务年限。

【HT】 (表 5) 【HT4”, 5】

【JZ1】 养老金费用计算表 【HT4”, 5】

【BG(!) 【BHDFG2, WK16ZQ, WK5, WK5. 3YQW】

【】 资料来源 【】 1 9 9 5 【】 1 9 9 6 【】 1 9 9 7

【BHDG1\*2】

养老金费用:

【BHDW】 ①当期服务成本 【】 表 1 【】 1,100 【】 1,400

【】 1,300

【BHDW】 ②利息费用 【】 表 1 【】 1,000 【】 1,230

【】 1,593

【BHDW】 ③基金资产的预计报酬 【】 表 2 【】 (960) 【】 (1,159) 【

】 (1,339)

【BHDW】 ④前期服务成本的摊销数 【】 表 4 【】 0 【】 0

【】 250

【BHDW】 ⑤未确认损益摊销数 【】 表 4 【】 0 【】 100

【】 120

【BHDW】 ⑥过渡成本摊销数 【】 表 4 【】 200 【】 200 【

】 200

【BHDW】 总 计 【】 【】 1,340 【】 1,771

【】 2,124 【BG)F】 【HT4”】

【HT】 (表 6) 【HT4”, 5】

【JZ】 “预付 (应付) 养老金费用” 帐户余额表

【HT4”, 5】 【BG(!) 【BHDFG2, WK16ZQ, WK5, WK5. 3YQW】

【】 资料来源 【】 1 9 9 5 【】 1 9 9 6 【】 1 9

9 7

【BHDG1\*2】

预付 (应付) 养老金费用:

【BHDW】 期初余额 【】 【】 0 【】 60 【】

(211)  
 【BHDW】 一当期养老金费用      【】 表 5      【】 (1,340)      【】 (1,771) 【】

(2,214)  
 【BHDW】 二 【ZZ(Z) + 当期提拨的现金数 【ZZ)】      【】 表 2      【】 1,400      【】

1,500      【】 2,500  
 【BHDW】 三 期末余额      【】 【】      60      【】 (211)

【】 165 【BG)F】 【HT4” SS】

【LM】 最后根据帐户余额表编制确认养老金费用的会计分录: 【HT4”, 5】  
 【BG(!) 【BHDWG2, WK12ZQ, WK8. 3W】      【】 【ZZ(Z) 一 1 9 9 5 一 【ZZ)】      【】

】 【ZZ(Z) 一 1 9 9 6 一 【ZZ)】      【】 【ZZ(Z) 一 1 9 9 7 一 【ZZ)】

【BHDWG1\*2, WK12ZQ, WK4. 6YQW】 借: 【WB】 养老金费用      【】 1,340      【】      【】 1,7

71      【】      【】 2,124  
 【BH】 【DW】 预付养老金费用      【】 60      【】 【】      —      【】      【】

376  
 【BH】 【DW】 贷: 【WB】 现金      【】 【】      1,400      【】 【】      1,50

0      【】 【】      2,500  
 【BH】 【DW】 应付养老金费用      【】 【】      —      【】 【】      271

【】 【】 — 【BG)W】

【HT4”】

企业还应根据期末累计养老金负债和基金资产的状况, 来确定当期是否要确认最小负债并作出会计分录, 这部分内容待下文论述。

#### 【BT2】 (四) 企业养老金计划的会计报告

对企业养老金计划信息的披露程度是和养老金会计处理中的三个实务特征相联系的。“递延确认”的特征会把一些及时、相关的会计信息排除在财务报表之外, 比如, 尚未摊销的前期服务成本、尚未摊销的利得和损失等, 因此在财务报表的附注对这些信息进行披露就显得格外的重要。“报告净费用”和“资产负债相抵”的特征使财务报表上的金额具有高度的概括性, 在财务报表的附注对构成这一金额的相关项目进行披露, 将有助于信息使用者进一步理解已发生的各种经济事项及报表列示的数额

为何会逐期发生变化。



### 【BT3】1. 调节表的编制

企业在作完会计分录后，还需编制一张调节表，用于验证企业报表上的金额是否与养老金计划的提拨基金状况相符。这张调节表将基金受托机构报告、企业报告和保险统计员报告融合在一起，反映了三者之间的勾稽关系，使养老金的会计处理形成严密的逻辑体系。

#### (1) 调节表编制的原理

根据“存量=流入量-流出量”，在某一时点的基金资产是等于该时点前所有的企业已提拨的现金数，加上这些资产的累计投资收益，减去至今为止企业已实际支付的养老金数，所以：

某一时点的资产数=∑提拨数+∑资产报酬-∑实际支付数【JY】(公式1)

根据预计养老金负债的构成，在某一时点的预计养老金负债是等于至该时点止全部的当期服务成本，加上这一负债上产生的利息，加上至该时点止所有已产生的前期服务成本、利得和损失，(加上已含有的过渡成本，)减去至今为止企业已实际支付的养老金数，所以：

【SX(B)】某一时点的预计【】养老金负债【SX】=【WB】∑当期服务成本+∑利息费用+∑前期服务成本  
【DW】+∑损益(+∑过渡成本)-∑实际支付数【JY】(公式2)

又因为：

∑前期服务成本(过渡成本、利得和损失) =  
= 尚未摊销的前期服务成本(过渡成本、利得和损失)+∑已摊销数  
所以：

公式1-公式2，得：

在某一时点的资产-预计养老金负债 =  
= 【WB】∑提拨数-(∑当期服务成本+∑利息费用+∑前期服务成本的摊销数  
【DW】+∑损益摊销数+∑过渡成本摊销数-∑资产报酬)  
【DW】-尚未摊销的前期服务成本-尚未摊销的损益-尚未摊销的过渡成本  
= (∑提拨数-∑当期养老金费用)-尚未摊销的前期服务成本  
【DW】-尚未摊销的损益-尚未摊销的过渡成本

所以：

资产-预计养老金负债+尚未摊销的前期服务成本+尚未摊销的损益+尚未摊销的过渡成本=A=预付(应付)养老金负债

如果A>0，其金额应是企业帐户上的“预付养老金费用”余额，如果A<0其金额应是企业帐户上的“应付养老金费用”余额。

这样就有了以下的勾稽关系：

基金资产.....【WB】来自基金受托机构的报告  
-预计养老金负债.....【DW】来自保险统计员的报告  
+尚未摊销的前期服务成本.....【DW】来自企业的工作底稿

+尚未摊销的损益.....【DW】来自企业的工作底稿

(十尚未摊销的过渡成本) .....【DW】来自企业的工作底稿  
=预付（应付 B 21 ）养老金费用 .....【DW】来自企业的报告

(2) 调节表的编制  
承例 1，下面具体说明调节表的编制：

【LM】【HT】 (表 7) 【HT4”， 5】				
【JZ2】调 节 表				
【HT4”， 5】【BG(!)】【BHDFG2， WK15ZQ， WK5， WK6。 3YQW】				
【】项【】目	【】资料来源	【】 1995.12.31	【】 1996.12.31	【】
1997.12.31				
【BHDWG1*2】基金资产	【】表 2	【】 9,660	【】 11,16	
0 【】 13,360				
【BH】【ZZ(Z)】一预计养老金负债【ZZ)】	【】表 1		【】 (12,300)	【】
(15,930) 【】 (17,323)				
【BH】基金提拨状况	【】【】	(2,640)	【】 (4,770)	【】
【】 (3,963)				
【BH】十尚未摊销的前期服务成本	【】表 3	【】 0	【】 2,000	
【】 1,750				
【BH】十尚未摊销的损益	【】表 3	【】 1,800	【】 1,600	
【】 1,400				
【BH】【ZZ(Z)】十尚未摊销的过渡成本【ZZ)】	【】表 3	【】 900		
【】 959 【】 978				
【BH】预付（应付）养老金费用	【】表 6	【】 60	【】 (211)	
【】 165 【BG)F】 【HT4”】				

【BT3】 2. 会计报表及附注中应披露的事项

- (1) 在会计报表应披露的项目 B 22 ：
- ①在当期的损益表的管理费项目下列示当期“养老金费用”的净额；
  - ②在期末的资产负债表的流动资产项目下（或其他资产项目下，视性质而定）列示“预付养老金费用”的金额；

③在期末的资产负债表的流动负债项目（如果下一年度就要求提拨基金的话）或长期负债项目（如果为偿还这一负债而提拨基金的行为将是发生在以后年度）下列示“应付养老金负债”的金额。

如果企业拥有一个以上的养老金计划，可能导致既有负债也有资产的存在，则负债或资产不能相互抵减，这会降低会计信息的价值。

(2) 在会计报表的附注应披露的事项

①详细说明企业养老金计划，包括描述养老金计划所涉及的职工情况、养老金计划的类型、养老金计划是否建立基金、养老金利益的计算公式、提拨养老基金的政策（这将有助于预计企业未来的现金流量）、持有基金资产的类别以及其他影响各期会计报可比性的重大事项及其影响，包括养老金计划的终止、裁减或清偿的影响；

②说明养老金费用计量所采用的会计政策，包括保险统计估价方法；

③披露当期养老金费用具体构成要素的金额，如表 5；

④披露调节表的具体内容，如表 7；

⑤说明主要的保险统计假设，包括所采用的折现率和长期投资报酬率等；

⑥如果养老基金资产中有企业或企业的关联方发行的证券，应揭示证券的类型、金额以及各自所占的比例；

⑦前期服务成本、未确认损益（及过渡成本）所采用的摊销方法；

⑧说明最近的保险统计估价日；

⑨披露既得养老金负债（这是企业法定负债，具有刚性）以及累计养老金负债的金额。

【LM】【DM(】三、企业补充养老保险中的几个特殊会计问题【DM)】

【BT1】三、企业补充养老保险中的几个特殊会计问题

【BT2】(→)关于企业养老金计划的清偿、裁减的会计处理

【BT3】1、养老金计划发生清偿、裁减行为的情况

养老金计划的清偿是指企业为了解除对养老金负债的主要责任，规避与资产和负债相关的风险而采取的一种不可撤销的行动。清偿的手段有：一次性支付现金给养老金计划的参与者，让其放弃领取养老金的权利；或企业去购买非参与年金合同，将支付养老金的法律责任有效地转移给保险公司。非参与年金合同是指企业定期交付保费，而保险公司必须无条件地承担支付养老金的责任，保险公司用保费进行投资活动所赚得的利润（以股利形式表现）是不和年金合同的购买者—企业相分享的，也就是说，企业将与养老金计划相关的风险全部转嫁给保险公司，这时养老金计划相对企业这个会计主体已发生了清偿行为。

养老金计划的裁减是指企业对职工的未来服务应计的养老金作出重大减少或解除的行为。发生养老金计划裁减有下列两种情况：①职工未来的服务期大幅度地减少。比如，工厂倒闭、停办某个营业部门致使职工提前终止服务期；对以前的养老金计划进行修订也可能导致职工预计的未来服务期大幅度地减少。②解除职工未来应计的养老金。比如，养老计划终止或暂停，使职工无法因未来的服务而获得养老金利益。

养老金计划的清偿和裁减可同时发生或单独发生：

- ①如果职工预计的服务年限缩短但养老金计划仍存在，这时是发生了裁减行为而没有发生清偿行为。
- ②如果企业清偿了部分或全部的养老金负债后，继续为职工未来的服务提供确定利益的养老金计划（这项计划可续用先前的养老金协议或另拟新的协议），那么，是发生了清偿行为而没有发生裁减行为。
- ③如果企业终止了养老金计划而没有拟订新的养老金计划取而代之，并全部清偿了当前的养老金负债，那么，清偿和裁减行产同时发生。在这种情况下，职工是否继续为本企业服务对养老金计划已不重要了。

## 【BT3】2、养老金计划清偿的会计处理

养老金计划清偿的会计处理的关键是确定“清偿损益”，我们知道，尚未摊销的过渡成本（净负债或净资产，仅适用于美国企业）、尚未摊销的净损益等项目在正常情况下是被递延的，但在清偿时，部分或全部的未确认项目将被确认，构成清偿损益的一部分。

在开始清偿处理前，企业必须将养老金计划的会计分录记至清偿日当天或前一天，这包括对基金资产价值的的估价和期间养老金费用的计算，在此基础上计算清偿损益：

【SX(B) 清偿损益【】的最大值【SX)】=【WB】在清偿日仍未摊销的净利得（净损失）

【DW】+在清偿日仍未摊销过渡成本中的净资产（如果适用的话）

如果养老金计划是全部清偿，则企业确认的清偿损益等于最大值；如果是部分清偿，企业确认的清偿损益等于最大值乘以预计养老金负债减少的比例（因为养老金计划的清偿直接导致预计养老金负债的减少，这一减少的比例直接反映了清偿的程度）。如果结果是清偿损失，则会计分录是借记：“清偿损失”，贷记：“应付养老金费用”；如果是清偿利得，则会计分录是借记：“预付养老金费用”，贷记：“清偿利得”。清偿损益在企业的收益表上列为正常损益项目。

如果清偿损益的金额非常小，小于当期养老金费用中的利息费用和当期服务成本两个要素之和，一般认为是不重大，企业对此可确认也可不确认损益。但一经选定某种会计政策，应保持一致性。比如，企业一经选用清偿损益不重大时也要确认的作法时，以后各期中，不论清偿损益的大小如何，均要计算、确认损益。

## 【BT3】3、养老金计划裁减的会计处理

### (1)养老金计划裁减的影响

计划裁减的总影响包括以下两个方面：

①职工预计的未来服务年限大幅度的减少导致尚未摊销的前期服务成本减少，从而形成企业的一项损失。因为，前期服务成本是在预计剩余的未来服务年限内直线摊销，如果未来服务年限减小，意味着以前年度前期服务成本的摊销值偏小，这一差额应在裁减日追加确认，从而一方面增加了企业的损失，另一方面减少了尚来摊销的前期服务成本金额。

②在计划的裁减中，一部分职工的未来养老金利益由于被缩减而将导致预计养老金负债的增加（损失）或减少（利得）。比如，由于计划的裁减而终止了职工的服务期，以未来工资水平为基础的养老金利益将部分或全部取消，企业对这部分养老金的负债也将解除，在这种情况下，预计养老金负债将减少，减少的金额正好等

于那部分不再成为企业负债的养老金利益，这一减少额形成了企业的一项利得；相反地，如果企业为更新职工队伍，鼓励一些素质较低或年龄较大、不能很好胜任工作的职工提早退休或离职，这些职工因提前退离职将获得补助金、津贴等养老金性质的补偿，那么，在职工终止服务获得附加养老金的当天，预计养老金负债将增加，这一增加额就是企业更新职工队伍的成本，形成企业的一项损失。

## (2) 裁减损益的计算

### ① 计算第一方面影响的损益：

首先计算计划裁减时预计未来服务年限的减少比例：

$$\text{比例 } K = \text{预计减少的年数} \div \text{减少前预计未来服务总年数}$$

然后计算在裁减日尚未摊销的前期服务成本的减少额：

$$\text{计划裁减影响的损失} = \text{尚未摊销前期服务成本} \times K$$

说明：如果是美国企业，在这部分计算中还要考虑过渡成本的影响，企业在采用 SFAS87 时如果是产生净负债（从性质上类似于前期服务成本），这一净负债的减少额也应包括在计划裁减影响的损失中，其金额等于在裁减日尚未摊销的净负债乘以  $K$ 。

### ② 计算第二方面影响的损益：

A、计算由于计划裁减导致预计养老金负债增加或减少的金额；

B、计算在计划裁减时仍未摊销的净损益和未摊销的过渡成本（净资产，适用于美国企业）之和，这也是计划清偿时所能确认的最大损益值；

C、比较 A、B 两步骤的金额。

如果 A 结果是净利得（预计养老金负债减少），B 的结果也是净利得，则裁减利得数为 A 值，即预计养老金负债的减少数；

如果 A 结果是净利得，B 的结果是净损失，若金额  $A < B$ ，则不需确认裁减损益；若金额  $A > B$ ，差额确认为裁减利得；

如果 A 结果是净损失（预计养老金负债增加），B 的结果也是净损失，则裁减损失数为 A 值，即预计养老金负债的增加数；

如果 A 结果是净损失，B 的结果是净利得，若金额  $A < B$ ，则不需确认裁减损失；若金额  $A > B$ ，差额确认为裁减损失。

### ③ 计划裁减总影响的损益数 = ① + ②

如果裁减的最终影响是利得，基于谨慎原则，只有当相关职工已经终止服务或计划已经暂停或修订时才能确认此项利得。

如果裁减的最终影响是损失，只要裁减是可能发生的且裁减的损失是可合理预计的，就应确认此项损失。

裁减损益在企业的收益表上列示为正常损益项目。

下举一例说明，养老金计划同时发生清偿和裁减行为情况下的会计处理

假设美国一家企业的养老金计划中途完全终止，企业没有拟订新的计划代替。

企业用 80,000 购买了非参与年金合同来解除当前全部的预计养老金负债。基金资产的盈余部分 15,000 由企业抽回。在这种情况下，以未来工资水平为基础的养老金利益再也不成为企业的一项负债，企业同时发生了清偿的裁减行为。在终止日，该计划的有关资料如下：

既得养老金  $\text{【JY, 3】}$  (30,000)

$\text{【ZZ(Z) 非既得养老金 【ZZ】]}$

$\text{【JY, 3】 【ZZ(Z)】}$

(50,000) 【ZZ】】

累计养老金负债

【JY, 3】 (80,000)

【ZZ(Z) 未来工资水平的影响数 【ZZ】】

【JY, 3】 【ZZ(Z)】 =

(20,000) 【ZZ】】

预计养老金负债

【JY, 3】 (100,000)

【ZZ(Z) 基金资产的公允价值 【ZZ】】

【JY, 3\*2】 【ZZ(Z)

】 =95,000 【ZZ】】

基金提拨的状况

【JY, 3】 (5,000)

未摊销的前期服务成本

【JY, 3\*2】 1,000

未摊销的净损失（净利得）

【JY, 3】 (1,000)

【ZZ(Z) 未摊销的过渡成本，即净负债（净资产） 【ZZ】】

【JY, 3\*2】 【Z

Z(Z) =2,000 【ZZ】】

应付养老金费用：

【JY, 3】 【ZZ(Z)】 = (3,000) 【ZZ】

】

下面计算该项计划终止的损益：

(1) 【ZK(】 计算计划清偿损益：

因为全部清偿，所以清偿比例  $K = 100\%$ ，

清偿利得 【WB】 = (未摊销的净利得 + 未摊销的净资产)  $\times K$

【DW】 =  $(1,000 + 0) \times 100\% = 1,000$  【ZK)】

(2) 【ZK(】 计算计划裁减损益：

① 计算第一方面影响的损益：

■ 计划裁减影响的损失 【WB】 = (未摊销的前期服务成本 + 未摊销的净负债)  $\times K$

【DW】 =  $(1,000 + 2,000) \times 100\% = 3,000$

② 【ZK(】 计算第二方面影响的损益：

A、【ZK(】 计算预计养老金负债减少金额

$A = 100,000 - 80,000 = 20,000$  (利得) 【ZK)】

B、【ZK(】 计算清偿时最大利得

$B = (\text{未摊销的净利得} + \text{未摊销的净资产}) = (1,000 + 0) = 1,000$  【ZK)】

C、【ZK(】 比较 A、B 金额

因为 A 结果是净利得，B 的结果也是净利得，

所以计划裁减影响的利得数是 20,000 【ZK)】 【ZK)】

③ 计划裁减总影响的利得 = ① + ② =  $(3,000) + 20,000 = 17,000$  【ZK)】

(3) 计算计划终止利得 = ① + ② =  $1,000 + 17,000 = 18,000$

所以：

企业应作如下分录：

借：【ZK(】

现金 ■■■■■■■■■■ 15,000 ... 这是企业从基金受托机构抽回的现金

应付养老金费用 ■■ 3,000 ... 这是冲减帐户余额 【ZK)】

■ 贷：养老金计划终止利得 ■■■ 18,000 ... 这是计划终止利得

## 【BT2】(二)关于附加最小负债的确认与经济影响

### 【BT3】1、最小负债的产生与处理意见

最小负债 (Minimum Pension Liability)。指累计养老金负债超过基金资产公允价值的部分，这部分也称提拨不足的累计养老金负债 (Unfunded Accumulate Obligation)，是企业不可避免的法定负债。因为，如果此时终止养老金计划，企业所可能承担的负债就是累计养老金负债的金额，但此时的基金资产不足以偿还债务，企业应对这一差额部分承担责任。对最小负债的处理有两种意见：

一种意见认为，应在财务报表的附注披露此信息。因为养老金会计存在着太多的不确定事项，使得养老金负债难以计量。在对最小负债计量时同样要对许多未来事项进行预计，这些预计将随着时间而改变。在财务报表上确认最小负债将影响会计信息的可靠性。但这种作法很容易导致企业的表外融资 (Off-Balance-Sheet Financing)，企业在发生资金调度困难或进行其他项目融资时，完全可以减少对基金受托机构的提拨现金数，先将这部分资金挪为他用。至于累计养老金负债和基金资产差额形成的负债是披露在报表的附注，丝毫不影响表内项目的构成，一方面企业用内部融资取代外部融资而获得融资成本的降低，另一方面又美化了企业形象。这种表外融资的存在成为反对附注披露的最有力证据。

另一种意见认为，最小负债是企业在资产负债表上确认负债的下限，理应在财务报表内反映。因为“附注披露的信息是无法充分取代资产负债表内的确认”<sup>B 23</sup>。而会计信息的相关性可以弥补精确性方面的不足。越来越多的学者和实务工作者支持这一观点。其实，对最低额的养老金负债进行计量，并把它确认为一项负债，并非是一种新观点。早在 1956 年美国出版的《会计研究公报》第 47 期有关“养老金计划成本会计”中，就有表述：“哪怕是一个最小量，在会计帐上和财务报表中都应该反映相当于其现值的应计额。这个现值是实际计算出来的，是在已经授予雇员的养老金权利的范围内对雇员所作的养老金承诺的现值。就资产负债表而言，这现值会被累积的信托基金或合同所购年金削减。”美国的学者 Robert.M.Harper、JR.Willian

G.Mister 和 Jerry.R.Strawser (1987) 曾对表内和表外披露的差异作过实证研究，得出如下结论：“同一个养老金信息，当他披露在资产负债表内和披露在报表的附注，对财务报表的使用者的影响是不一样的，大部分的使用者会将表内的养老金负债包括在权益比例的计算中来衡量企业的财务状况，而附注中的负债信息不影响企业的权益比例。”<sup>B 24</sup>

### 【BT3】2、附加最小负债的确认

如果企业处于超额提拨状态，根本就不存在最小负债的问题，更不会有附加最小负债的确认。但当企业处于提拨不足状态，在资产负债表上的养老金负债金额至少要达到最低限 (最小负债)，报表上已确认的负债数与最小负债数之间的差额应追加反映，这就是附加最小负债的确认。所谓附加最小负债是指当企业的累计养老金负债大于基金资产时，在已确认养老金负债的基础上，追加确认的负债额。它是按下列公式计算：

【SX(B) 当期应确认的【】附加最小负债【SX)】【WB】=期末累计养老金负债一期末

基金资产的公允价值

【DW】=一期末“应付养老金费用”的余额

【DW】=十期末“预付养老金费用”的余额

【DW】=一期初附加最小负债的余额

【DW】=A

如果A>0，则当期应确认附加最小负债，如果A<0，当期不需确认附加最小负债，因为在资产负债表上的负债额已超过了最小负债（最低限）。

确认附加最小负债时应借记“无形资产”，贷记“附加最小养老金负债”，但这一金额不得超过未摊销前期服务成本和未摊销过渡成本之和（如果适用的话），超过部分应借记“未实现养老金费用”（作为股东权益的直接抵减项目），贷记“附加最小养老金负债”。这是因为：累计养老金负债会超过基金资产的公允价值，是由于存在未摊销的前期服务成本和未摊销的过渡成本，这些项目具有未来经济效益，将其列为无形资产是合适的，这实际上是将递延确认的项目予以确认了。但如果附加最小负债数超过了未摊销前期服务成本和未摊销过渡成本之和，就可能是存在未摊销的损益，未摊销的损益不具有未来经济效益，这部分差额是属损益性质，本应反映在企业当期的收益表上，但为避免对当期的收益产生波动而且该金额可能会在下期转回，所以就直接反映在资产负债表上，冲减股东权益。

如果某一期间的期末累计养老金负债小于基金资产的公允价值，企业应将“附加最小养老金负债”帐户的余额转回，借记“附加最小养老金负债”，贷记“无形资产”（和“未实现养老金费用”）。因为此时企业处于超额提拨状态，不存在最小负债，自然也就不存在附加最小负债。

从以上的会计处理可看出，附加最小负债的金额是年年高低不平，它既不计息、摊销，也不偿还，它的出现只是为了获得满意的会计结果，即在资产负债表上反映养老金负债的最低限（最小负债），可以说，附加最小负债只不过是期末的“调节器”。

承例1，各年附加最小负债的计算如下：

【HT】（表8）【HT4”，5】

【JZ\*2】

附 加 最 小 养 老 金 负 债 计 算 表

【BG(!】

【BHDFG2, WK15ZQ, WK5, WK6. 3YQW】

【JZ】项=目

【】资料来源 【】【ZZ(Z) 1995.12.31 【ZZ)】【】【

ZZ(Z) 1996.12.31 【ZZ)】 【】【ZZ(Z) 1997.12.31 【ZZ)】

【BHDWG1\*3】

一、【WB】当期应确认的附加最小负债

【BH】

【DW】累计养老金负债 【】表1 【】 9,000 【】 13,000

【】 15,000

【BH】

=基金资产 【】表2 【】 (9,660) 【】 (11,160) 【】 (

13,360)

【BH】=基金提拨状况 【】 【】 (660) 【】 1,840



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库